

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر

تقرير عن القوائم المالية غير المجمعة

راجعنا القوائم المالية غير المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية غير المجمعة

هذه القوائم المالية غير المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية غير المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية غير المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية غير المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية غير المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية غير المجمعة.

الرأي

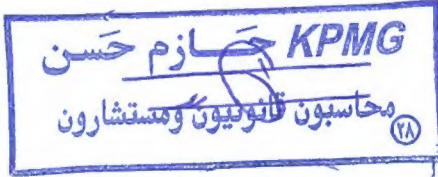
ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي غير المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية غير المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية غير المجمعة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



إيهاب فوزي عقل

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ٧١ "

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٧ فبراير ٢٠١٠

تقرير النشاط عن السنة المالية

من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

أولاً : المركز المالي (بالمليار جنيه مصرى)

معدل التغير	الرصيد في	الرصيد في	
%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
١١,٩	٥٧,١	٦٣,٩	- اجمالي المركز المالي
(٤,٩)	١٣,٣	١٢,٦	- الالتزامات العرضية
٣,٧	٢٦,٣	٢٧,٣	- صافي محفظة القروض
٨٧,٤	٥,١	٩,٥	- الاستثمارات
٦	١٢,٤	١٣,٢	- صافي أدون الخزنة
١٢,١	٤٨,٩	٥٤,٨	- اجمالي الودائع
-	٠,٤	٠,٤	- المخصصات الاخرى
٢٢,٥	٥,٦	٦,٩	- اجمالي حقوق المساهمين وصافي الارباح

ثانياً : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

معدل التغير	الفترة	الفترة	
%	من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى	من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى	
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
١٠,٩	٣,٦٣١,٠٠	٤,٠٢٦,٣	- عوائد محصلة
٠,٦	(١,٩٨٨,٦)	(٢,٠٠٠,٩)	- تكلفة الودائع والاقتراض
٠,٥	٦٣٤,١	٦٣٧,٣	- صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
٨,٨	١,٦١٥,١	١,٧٥٧	- صافي أرباح العام بعد الضرائب

شركة مساهمة مصرية
الميزانية غير المجمعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩	(٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	(٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	(٧)	- أدون خزانة واوراق حكومية اخرى
٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢	(٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥	(١٢) & (١١)	- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)
٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	(١٣)	- مشتقات مالية
			<u>استثمارات مالية :-</u>
٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦	(٩)	- متاحه للبيع
٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣	(٩)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	(١٤)	- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٩٤٢,٦٢١,٤٨٢	٩٦٠,٤٨٩,٢٤٥	(١٦)	- أرصدة مديونة و أصول اخرى
٢١,٨٤٠,٥٦٨	٣٩,٧٩٩,٣١٨	(٢٨)	- أصول ضريبية مؤجلة
٧١٥,٢٥١,٥٨٧	٧١٨,٨٤٧,٩٦٤	(١٧)	- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<u>٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦</u>	<u>٦٣,٩٢٣,٤٤٣,٦٣٠</u>		<u>اجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات و حقوق الملكية :-</u>
			<u>الالتزامات :-</u>
٢١٣,٤٧٠,٠١٢	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	(١٨)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	(١٩)	- ودائع العملاء
٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	(١٣)	- مشتقات مالية
١,٢٣٥,٧٨٠,١٠٢	١,١٠٦,٦٦٢,٣٨٣	(٢٠)	- أرصدة دائنة و التزامات اخرى
١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	(٢١)	- قروض طويلة الأجل
٣٦٣,٢١٨,١٨٦	٣٧٣,٨٣٢,٠٩٢	(٢٢)	- مخصصات اخرى
<u>٥١,٤٩٦,٧٦٦,٦٤٠</u>	<u>٥٧,٠٢٥,٠٣٣,٤١٩</u>		<u>اجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية :-</u>
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣)	- رأس المال المدفوع
١,٠٠٦,٠٨٠,٤٩٩	٢,٠٥٦,٦٦٧,٢٠٣	(٢٣)	- احتياطات
٨٦,٧٢٧,٩٠٣	١٦١,٧٢٨,٩٨٤		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)		- خسائر محتجزة
<u>٤,٠١٥,٨٦٥,٧١٨</u>	<u>٥,١٤١,٤٥٣,٥٠٣</u>		<u>اجمالي حقوق الملكية</u>
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨		- صافي ارباح العام بعد الضريبة
<u>٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦</u>	<u>٦,٨٩٨,٤١٠,٢١١</u>		<u>اجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام</u>
<u>٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٦</u>	<u>٦٣,٩٢٣,٤٤٣,٦٣٠</u>		<u>اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</u>
			<u>التزامات عرضية و ارتباطات</u>
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	(٢٤)	- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	رقم الايضاح	
(جنية مصري)	(جنية مصري)		
٣,٦٣١,٠٠٩,٣١٦	٤,٠٢٦,٣٣٧,١٨٣	(٢٥)	- عائد القروض والايرادات المشابهة
(١,٩٨٨,٥٨١,٥٨٢)	(٢,٠٠٠,٨٦٨,٤٨٢)	(٢٥)	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١,٦٤٢,٤٢٧,٧٣٤	٢,٠٢٥,٤٦٨,٧٠١		صافي الدخل من العائد
٦٨٧,٤٠٤,٧٩٩	٧٠٤,٤٣٦,٣٥٣		- ايرادات الاتعاب و العمولات
(٥٣,٣٣٠,٤٧٦)	(٦٧,١٤٧,٤٥٨)		- مصروفات الاتعاب و العمولات
٦٣٤,٠٧٤,٣٢٣	٦٣٧,٢٨٨,٨٩٥		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٣٩,٦٠٣,٤٢٨	١٢٦,٠٦٢,٣٧٣		- توزيعات أرباح
٥١٤,١٧٨,٧٤٩	٤٠٤,١٥٣,٠٥٥	(٢٦)	- صافي دخل المتاجرة
(٣٩٤,١٤٤,٩٠٣)	(٩٦,٢٤٣,٣٢٢)	(٢٢) & (١٢)	- مخصصات
١٠٧,٦٣٠,٢٣٢	٦٥,٧٥١,١٤٤	(٩)	- أرباح الاستثمارات المالية
(٩٥٠,٠٨١,٦٤٣)	(١,٠٤٠,٧٨٧,٣٥١)		- مصروفات اداريه
١٦٢,٢٠١,٢٥١	(٣٦,٠٨٤,٩٢٦)	(١٠)	- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى
١,٨٥٥,٨٨٩,١٧١	٢,٠٨٥,٦٠٨,٥٦٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٠٩,٨٠٩,٨٠٦)	(٣٤٦,٦١٠,٦١١)	(٢٩)	- مصروفات ضرائب الدخل
(٣٠,٩٧٨,٩٠٧)	١٧,٩٥٨,٧٥٠	(٢٨) & (٢٩)	- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨		صافي أرباح العام
			ربحية السهم (جنية / سهم)
٤,٨٩	٥,٣٢	(٣٠)	الاساسي
٤,٨٤	٥,٢٠	(٣٠)	المخفض


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٨٥٥,٨٨٩,١٧١	٢,٠٨٥,٦٠٨,٥٦٩	- صافي الأرباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٥٣,٨١٨,٣٢٥	١٨٤,٢٨٣,٤٤٥	- الإهلاك
٣٩٤,٥٤٥,٥٣٩	٩٦,٧٦٠,٤٠٠	- المخصصات (المكون خلال العام)
٨٧,٧٨٤,٩٢٣	(١١,٩٨٨,٠٣٨)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
٥٤,٨٣٧,٣٤٥	٢٢,٤٢٣,٥١٦	- عبء اضمحلال الاصول
(١٠,٩٤٣,٣٨٥)	(٥,٩٣٤,٢٤٦)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(١٦٥,٣٦٥,٢١٥)	(٥١٧,٠٧٨)	- مخصصات انتفى الغرض منها
٥١٦,٧٤٥	(٧٢٤,٥٧٩)	- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٥,٠٥٢,٥٦٨)	(١٥,٧٩٧,٧١٠)	- أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١٩,١٨١,٩٥٤)	(١١٣,٠٥١,٩٤٨)	- أرباح بيع استثمارات مالية
(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	-	- أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة
(٩٢٢,٩٩٣)	٣١٠,٤٢٤	- فروق اعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٥٧,٥٦٨,٣١٩	٧٥,٠٠١,٠٨١	- المدفوعات المبنية على الاسهم
٢,١٥٣,٢٣٥,٢٦١	٢,٣١٦,٣٧٣,٨٣٦	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</u>
٩,٥٦٧,٦١٠,٧٥٧	(١,٧٩٢,٥٠٦,٠٦٣)	- ودائع لدى البنوك
(٧,٣٥٣,٨٥٢,٠٣٨)	١,٤١٠,٢٩٧,٤٦٣	- أنون الخزانه واوراق حكوميه اخري
٣,١٣٣,٨٦٠	١٢٨,٩٢١,٨٤٤	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٥٥,٨٣٤,٩٧٨)	(٦,٨٤٤,٣٤٢)	- مشتقات مالية بالصافى
(٦,٢٢٠,١١٦,٠٦٥)	(١,٠٤٧,٢٧٦,٩٥٦)	- قروض للعملاء والبنوك
(١٣,٤٦٥,٨٣٥)	(٦٤,٣٧٨,٧٨٤)	<u>صافى (النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
(٢,١٦٣,٦١٢,٤٢٣)	٢٤٤,٦٧٥,٢١٧	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٩,٤٢٣,٥٦٩,٦٧١	٥,٩٠٤,٥٢٠,١٨٠	- الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٦٣,١٧٠,٧١٩	(٤٧٥,٧٢٨,٣٣١)	- ودائع العملاء
٥,٦٠٣,٨٣٨,٩٢٩	٦,٦١٨,٠٥٤,٠٦٥	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
		<u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٨</u> <u>(جنية مصري)</u> <u>(المعدلة)</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩</u> <u>(جنية مصري)</u>	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-</u>
(٧٧٢,٦٠٨,٧٣٦)	(٨٦,٢٢٢,٠١٧)	- مبيعات إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة
(١٤٢,٦٩٨,٥٨٥)	(١٣٠,٦٢١,٠٣٣)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢٧٦,١٨٩,٣٠٣	١٠٠,٣٤٧,٥٥٥	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥١٣,٥٥٨,٤١١)	٩٨٩,٠٤٦	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠٠,٠٤١,٧١٨)	(٤,٥٦٧,٦٦٨,١٩٠)	- إستثمارات مالية متاحه للبيع
<u>(١,٣٥٢,٧١٨,١٤٧)</u>	<u>(٤,٦٨٣,١٧٤,٦٣٨)</u>	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار</u>
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</u>
(٥١,١٥٩,٢٩٣)	(١٦,٣٤٧,٣١٥)	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
<u>(٣٨٧,٨٨٦,٧٦٣)</u>	<u>(٤٩٤,٥٨٣,٨٦٨)</u>	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</u>
٣,٨٦٣,٢٣٤,٠١٩	١,٤٤٠,٢٩٥,٥٥٨	- صافي الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال العام
٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول العام
<u>١٠,٦٤٢,٣٨٦,٥٦٧</u>	<u>١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠</u>	<u>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية العام</u>
		<u>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-</u>
٦,٤٩٣,٣٥٨,٤٣٧	٤,١٧٩,٢١٢,٧٤٠	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٩١,٠٥١,٢٤٩	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	- أرصدة لدي البنوك
١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤	- أدون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٣,٦٩٦,٦٠٧,٧٧٧)	(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	- ودائع لدي البنوك
(٨,٩٩٤,٤٢٢,٧٤٨)	(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	- أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
<u>١٠,٦٤٢,٣٨٦,٥٦٧</u>	<u>١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣١</u>	<u>إجمالي النقدية ومافي حكمها</u>

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨		رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي خاص *	استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	إثابة العاملين	مجنب لحساب نظام
		جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	الاجمالي
- الرصيد في أول العام	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	١,٣٨٢,٥٤٧,٦٠٢	١١,٦٢٨,٣٤٢	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٦٠,٩٠٣,٥٣١	-	-	٢٩,١٥٩,٥٨٤	٤,٠٥٣,٠٨٤,٣٥٥
- تسويات فروق تقييم المشتقات المالية*	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)	-	-	-	-	-	(١٣,٥٧١,٠٢٦)
- زيادة رأس المال*	٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨
- رد جزء من الاحتياطي	-	-	-	-	-	(٨١,٢١٥,٩٣٠)	-	-	-	(٨١,٢١٥,٩٣٠)
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٥٧,٥٦٨,٣١٩
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦	٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦

٢٠٠٩		رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح (خسائر) مرحلة *	احتياطي خاص *	استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	إثابة العاملين	مجنب لحساب نظام
		جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	الاجمالي
- الرصيد في أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	-	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين**	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨١	٧٥,٠٠١,٠٨١
- الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٦,٨٩٨,٤١٠,٢١١	٦,٨٩٨,٤١٠,٢١١

* إيضاح رقم (٢٣)

** إيضاح رقم (٣١)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٨</u> <u>(جنية مصري)</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩</u> <u>(جنية مصري)</u>	
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	- صافي ارباح العام
<u>١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨</u>	<u>١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨</u>	- اجمالي الارباح القابلة للتوزيع
<u>توزع كما يلي:-</u>		
٨٠,٧٥٥,٠٢٣	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	- احتياطي قانوني
١٤٦,٢٥٠,٠٠٠	١٤٦,٢٥٠,٠٠٠	- توزيعات المساهمين - حصة اولى
١٦١,٥١٠,٠٤٦	١٧٥,٦٩٥,٦٧١	- حصة العاملين بالبنك
٢٤,٢٢٦,٥٠٧	٢٦,٣٥٤,٣٥١	- مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١٤٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	- توزيعات المساهمين - حصة ثانية
-	١٧,٥٦٩,٥٦٧	- وقف البنك التجاري الدولي
١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	- احتياطي عام
<u>١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨</u>	<u>١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨</u>	الإجمالي

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن
السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(١) النشاط

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك بتاريخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولانحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد مائة وثمانية فرعاً بالإضافة إلى سبعة وأربعون وحدة مصرفية.

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية غير المجمعة طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ و تعديلاتها، بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم.

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(ج) تحقق الإيراد

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو استرداد أصل المديونية، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

(د) أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

(هـ) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، و الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها و تحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا و كان هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول علي أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات علي أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها علي أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر و إعداد التقارير عنها للإدارة العليا علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و ذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

(و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد و تاريخ استحقاق محدد و لدي إدارة البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة علي أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

(ز) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة و قد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

(ح) و يتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة علي قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و ذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة و أرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة علي أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- و ذلك عندما تتوافر لدي البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التتبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التتبويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية و ذلك علي النحو التالي:

(١) في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح و الخسائر علي مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة علي أساس التكلفة المستهلكة و القيمة علي أساس تاريخ الاستحقاق علي مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(٢) في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح و الخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(ط) الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو شقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو شقيقة بالتكلفة ، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية ، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة .

(ى) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول و الالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل و تسوية الالتزام في أن واحد. و تعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة و أوراق حكومية أخرى.

(ك) أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، و يتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة . و يتم الحصول علي القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة و نماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

(ل) اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوما من أرصدة أدون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي انه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(م) الاضمحلال في الاستثمارات المالية

م/١- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. و يعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي علي الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة loss event") و كان حدث الخسارة يؤثر علي التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

و تتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي علي خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية.

(م/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، و في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

(ن) تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

(س) مخصص القروض والالتزامات العرضية

يتم تكوين المخصص لقروض و التزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب مئوية تتراوح بين واحد إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

(ع) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية.

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أدون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

(ص) الإهلاك والاستهلاك

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .
- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

(ق) المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. و يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية.

و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق (Vesting period) بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال، أهداف الربحية، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، و يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة و يتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

(ر) الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوى بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

(٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

- ١/٣ الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك وقروض طويلة الأجل كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

- ٢/٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمهما:

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد

وبين الإيضاح رقم (٣٢)، (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بياناً بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية.

(ب) خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.

- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٥) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

(ج)

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية.

التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

(٤)

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر علي مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية . و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار علي أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة .

اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

(١)

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة . و يحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي . و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم . بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل علي وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا.

القيمة العادلة للمشتقات

(ب)

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها و مراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . و قد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، و بعد تجربتها و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterparties) و التذبذبات (volatility) و الارتباطات (correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(ج)

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات و تواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد علي أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . و يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية و لاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية و القدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق . و إذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق ، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع . و بالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

(٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :-
- حسابات جاريه

إجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٠٨٥,٩٥٢,٥٨٤	٩١١,١٥٢,١١١
٣,٣٨٧,٠٥٩,٣٥٨	٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨
٤,٤٧٣,٠١١,٩٤٢	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩

(٦) أرصدة لدى البنوك

- (أ) البنك المركزي :-
- ودائع

إجمالي الأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,١٢١,١١٦,٨٨٤
٢,٤٢١,١٠٣,٩٤٥	٢,١٢١,١١٦,٨٨٤

- (ب) بنوك محلية :-
- حسابات جاريه
 - ودائع

إجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية

٦٥,٧٠٨,٩٣٥	٣١,٥٥٢,٣٥٣
٣٠٩,١٤٣,٩٠٠	٧٨١,٥٤٨,٤٠٠
٣٧٤,٨٥٢,٨٣٥	٨١٣,١٠٠,٧٥٣

- (ج) بنوك خارجيه :-
- حسابات جاريه
 - ودائع

إجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه

٦٢٨,٧٣٤,٥٣٧	٢٤٤,٠٢٩,٨٦٩
٢,٩٨٦,٧٠٦,٤٢٧	٤,٦٠٦,٧٩٥,٠٥١
٣,٦١٥,٤٤٠,٩٦٤	٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠
٦,٤١١,٣٩٧,٧٤٤	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧

إجمالي الأرصده لدى البنوك

(٧) أذون خزانه وأوراق حكوميه اخرى

- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
إجمالي أذون خزانه

- عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع
- إجمالي أذون خزانه وأوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣,٥١٥,٤٧٥,٠٠٠	٥,٦٤٧,٠٢٥,٠٠٠
١,٩٥١,٨٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠
٥,٦٢٧,١٧٥,٠٠٠	٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠
١١,٠٩٤,٤٥٠,٠٠٠	١٣,٦٣٧,٩٢٥,٠٠٠
(٦١٢,٢٦٥,١٦٥)	(٤٤٦,٢٥٩,٠٤٦)
١٠,٤٨٢,١٨٤,٨٣٥	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤
١,٩٦٦,٨٢٢,٥٧١	-
١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤

(٨) اصول ماليه بغرض المتاجرة

- أدوات دين :-
 - سندات حكومية
 - ادوات دين اخرى
- إجمالي ادوات الدين

- أدوات حقوق ملكية :-
 - اسهم شركات اجنبية
 - وثائق صناديق استثمار
- إجمالي ادوات حقوق الملكية

إجمالي الاصول الماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠١,٣٦٩,٩١٤	٧٥,٣٤٨,٢٨٤
٤٤,٧٧٦,٧٩٥	٣٥,٩٨٦,٠٧٦
١٤٦,١٤٦,٧٠٩	١١١,٣٣٤,٣٦٠
٥٩,٤٤٠,٤٧٨	٥٧,٦٢٤,٥٣٢
٢٩١,٩٦٧,٣٠٠	٢١١,٦٦١,٧٩٠
٣٥١,٤٠٧,٧٧٨	٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢
٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢

(١١) قروض للعملاء والبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
٧٩٥,٨٣٦,٨٤٢	٦٩٨,١٥٥,٧٣٧
٢٦,٨٦٧,٦٠٩,٤٠١	٢٨,١١٠,١٥٩,٨٦٤
٣٤٤,٤٩٨,٨١٠	١٧٢,٨٧٣,٨٩١
٢٨,٠٠٧,٩٤٥,٠٥٣	٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢
(١١٩,٣١٠,٣٤٩)	(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)
(١,٤٠٨,٢٩٧,٣٢٨)	(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)
(١٥٠,٠٠٩,٤٩٨)	(١٤١,٢٨٥,٣٢١)
٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥

إجمالي قروض للعملاء والبنوك

- أوراق تجارية مخصومة
- قروض للعملاء
- قروض للبنوك
- خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
- مخصص القروض
- العوائد المجنبة

صافي قروض للعملاء والبنوك(١٢) مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
محدد (جنية مصري)	عام (جنية مصري)
٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١
-	٧٨,٩٧٠,٥٩١
٢٣,٩٥٤,٤٣٩	-
(٢,١٧٢,٦٨٧)	-
٦٦٢,٠٠٦,٠٤٩	٨٤٧,٠٤٣,٦٢٢
(٦٥,٤٦٧,٠٨١)	-
(١١,١٢٦,٩٦٨)	١١,١٢٦,٩٦٨
٥٨٥,٤١٢,٠٠٠	٨٥٨,١٧٠,٥٩٠

- رصيد المخصص أول العام
- المكون خلال العام
- متحصلات من قروض سبق اعدامها
- فروق إعادته لتقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية

- المستخدم من المخصص خلال العام
- محول من محدد الى عام
- رصيد المخصص في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
محدد (جنية مصري)	عام (جنية مصري)
٤٩١,٥٣٠,٢٢٢	٥٩٨,٤٣٩,٠١٦
١٧٥,٩٤١,٠٠٠	١٦٩,٦٣٤,٠١٥
٦٣,٧٥٩,٨٦٠	-
٥,٠٥٤,٥٧١	-
٧٣٦,٢٨٥,٦٥٣	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١
(٩٦,٠٦١,٣٥٦)	-
٦٤٠,٢٢٤,٢٩٧	٧٦٨,٠٧٣,٠٣١

- رصيد المخصص أول العام
- المكون خلال العام
- متحصلات من قروض سبق اعدامها
- فروق إعادته لتقييم أرصده المخصص بالعملة الاجنبية

- المستخدم من المخصص خلال العام

رصيد المخصص في آخر العام

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الآجلة **Forward** ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية **Future** للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة. و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي **Nominal Value** متفق عليه.

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (**Option**) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحفوظ بها.

المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١١,٣١٣,٤٤٥	٦,٦١٠,٧٦٥	٢,٥٧٢,٠٦٠,١٨١	٣١,٩١٦,٣٥٧	٣١,٦٨٠,٨٧٥
٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٨,٥٢٠,٣٤٩	٣,٤٥٧,١٥٢,٣٣٣	٦٥,٠٨٧,٠٤٧	٥٧,٥٣٩,٩١٩
١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١١٢,٠٩٩,٤٧٥	١,٠٨٠,٧٩٦	١,٠٨٠,٧٩٦

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٢٥,٦٣٥,١٦٦	٦,٦٩٧,٤١١	١,٧٣٥,٠٥٢	٦٣,٦٤٦,٤٠٣	٣,٤٥٢,٩٦٥
إجمالي المشتقات (٢)	٢٥,٦٣٥,١٦٦	٦,٦٩٧,٤١١			٦٣,٦٤٦,٤٠٣	٣,٤٥٢,٩٦٥

عقود سلع

	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١,٢٣٥,٤١٤,٨٣٢	٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩
إجمالي المشتقات (٣)	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤			٥٤٣,١٦٠,١٨٩	٥٤٣,١٦٠,١٨٩

إجمالي أصول (التزامات) المشتقاتالمحفوظ بها بغرض المتاجرة

(٣+٢+١)

	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠		٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	
--	-------------	-------------	--	-------------	-------------	--

(١٤) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		شركات تابعة:- - شركة سي أي كابيتال القابضة	(أ)
نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)		
٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩,٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		شركات شقيقة:-	(ب)
نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)	نسبة المساهمة (%)	القيمة (جنية مصري)		
٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	- شركة التجاري الدولي للتأمين	
٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	- شركة كوريليس للتأجير التمويلي	
٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩	٤٨,٧٥٠	- شركة كوتيكنا	
٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٦٠٠,٠٠٠	- شركة هيكله للاستثمار	
٣٩	١٠,٧٥١,٧١٥	٣٩	١٠,٦٩٦,٥٣٠	- ايجيبت فاكترز	
٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية لأعمال التقييم والتحصيل	
٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	
	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</u>	
- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة في :					
	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	-	-	- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية	
	٩٢,٩٢٠,٧١٥	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	-	- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية	
	<u>١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢</u>		<u>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</u>	<u>إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة</u>	

(١٥) ارتباطات رأسمالية :-

- الاستثمارات المالية :-			بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٣٧,٧٦٤,٣٩٩ جنية مصرى وذلك طبقا لما يلي :
المتبقى ولم يطلب بعد (جنية مصري)	المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمه المساهمة (جنية مصري)	
١٣٧,٠١٨,١٤٩	٣٤٩,١٨١,٩١٥	٤٨٦,٢٠٠,٠٦٤	- استثمارات مالية متاحه للبيع
٧٤٦,٢٥٠	٦٤٨,٧٥٠	١,٣٩٥,٠٠٠	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
- الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-			بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤,٣٧٥,٥٩٠ جنية مصرى .

(١٦) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		إيرادات مستحقة - مصروفات مقدمه - دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة - أصول آلت ملكيتها للبنك * - أرصده مدينه متنوعه **	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)		
٤٠٦,٠١٩,٤١٦	٤٥٣,٨٧٣,٧٧٤	٤٠٦,٠١٩,٤١٦	٤٥٣,٨٧٣,٧٧٤		
٥٣,٤٣٨,٧٠١	٦٧,٤٣٣,٦٦٧	٥٣,٤٣٨,٧٠١	٦٧,٤٣٣,٦٦٧		
٩٠,٣٤٠,٤٢٧	٤٨,٨٧٩,٣٤٨	٩٠,٣٤٠,٤٢٧	٤٨,٨٧٩,٣٤٨		
٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٧,١١٥,٧١٧	٥٢,١٦٥,٦٥٩	٤٧,١١٥,٧١٧		
٣٤٠,٦٥٧,٢٧٩	٣٤٣,١٨٦,٧٣٩	٣٤٠,٦٥٧,٢٧٩	٣٤٣,١٨٦,٧٣٩		
<u>٩٤٢,٦٢١,٤٨٢</u>	<u>٩٦٠,٤٨٩,٢٤٥</u>	<u>٩٤٢,٦٢١,٤٨٢</u>	<u>٩٦٠,٤٨٩,٢٤٥</u>	<u>إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى</u>	

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٣٤,٨٨٤,٩٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

** تتضمن مبلغ ٨,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جارى اتخاذ اجراءات بيعها

البيــــــــــــان	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
تتكلفه في ١/١/٢٠٠٩ (٣)	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٣٣٣,٣٦٢,٦١٩	٥١٩,٢٥٦,٢١٣	٢١,٠٧٦,٧١٥	١٨٩,٧٣٣,٤٩٧	٢١٧,٠١٧,١٦٧	٩١,٢٨٣,٤٢٨	١,٤٣٢,٧٩٩,٠٨٧
لاضافات (استيعادات) خلال العام	(٥٢١,٢٦٨)	٥٦٨,٩٧٥	١١٩,٧٤٦,٥١٤	.	٤٥,٨٧٩,٣٥٨	١٧,٠٨٥,٩٢٢	٥,١٢٠,٣٢١	١٨٧,٨٧٩,٨٢٢
تتكلفه فى اخرالعام (١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٣٩,٠٠٢,٧٢٧	٢١,٠٧٦,٧١٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٤,١٠٣,٠٨٩	٩٦,٤٠٣,٧٤٩	١,٦٢٠,٦٧٨,٩٠٩
جمع الاهلاك فى ١/١/٢٠٠٩ (٤)	-	١٠٦,٥٣٤,٢٥٨	٣١٩,٥٦٥,٨٠٥	١٩,١٤٧,٢٤٢	١٢٢,٠٠٣,٩٨٣	١٠٦,٧٦٦,١٤٩	٤٣,٥٣٠,٠٦٣	٧١٧,٥٤٧,٥٠٠
اهلاك العام	-	١٦,٠١١,٣١٩	٨٧,١٨٦,٤٨٧	٩٩٩,٨٣٥	٤٥,٧٥٢,٧٨١	٢٥,٨٣٤,٧٠٨	٨,٤٩٨,٣١٥	١٨٤,٢٨٣,٤٤٥
جمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤٠٦,٧٥٢,٢٩٢	٢٠,١٤٧,٠٧٧	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٢,٦٠٠,٨٥٧	٥٢,٠٢٨,٣٧٨	٩٠١,٨٣٠,٩٤٥
سافى الاصول فى اخر العام(٢-١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٢,٢٥٠,٤٣٥	٩٢٩,٦٣٨	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠١,٥٠٢,٢٣٢	٤٤,٣٧٥,٣٧١	٧١٨,٨٤٧,٩٦٤
سافى الاصول فى ٣١/١٢/٢٠٠٨ (٤-٣)	٦١,٠٦٩,٤٤٨	٢٢٦,٨٢٨,٣٦١	١٩٩,٦٩٠,٤٠٨	١,٩٢٩,٤٧٣	٦٧,٧٢٩,٥١٤	١١٠,٢٥١,٠١٨	٤٧,٧٥٣,٣٦٥	٧١٥,٢٥١,٥٨٧

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٣,٥٦١,٦٩٧ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(١٨) أرصدة مستحقة للبنوك**(أ) البنك المركزي :-**
- حسابات جاريه**اجمالي الأرصدة المستحقة للبنك المركزي****(ب) بنوك محلية :-**- حسابات جاريه
- ودائع لأجل**اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية****(ج) بنوك خارجية :-**- حسابات جاريه
- ودائع لأجل**اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية****اجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك****(١٩) ودائع العملاء**- ودائع تحت الطلب
- ودائع لإجل وبأخطار
- شهادات إيداع وإيداع
- ودائع التوفير
- ودائع أخرى**اجمالي ودائع العملاء****(٢٠) أرصدة دائنة و التزامات أخرى**- عوائد مستحقة
- مصروفات مستحقة
- دانتون
- ضرائب الدخل
- أرصدة دائنة متنوعة**اجمالي أرصدة دائنة و التزامات أخرى****(٢١) قروض طويلة الأجل**- مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف
- بنك التعمير الالمانى
- الحكومة الإيطالية(يونيدو)

- صندوق دعم الأبحاث الزراعية و التنمية

- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى

- الصندوق الاجتماعى

- القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر

اجمالي قروض طويلة الاجل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)	المستحق خلال الفترة التالية	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنية مصرى)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٦,٧١٤,٢٨٦	٣-٥ سنوات	٧	٣٠,٤٣٩,٦٠٠	٣٦,٣١٤,٠٠٠
٧٥,٠٥٦,٢٦٤	٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٣,٨٩٧,٥٤٢	عشر سنوات	٩ - ١٠,٥	١٦,٠١٠,٩٤٦	٩,٥٨١,٦٧٨
١٩,٣٠٩,١٢٦	١٥,٩٦٣,٩٩٠	٥٨٠,٥٩١	٢٠١١	١	٨٤٧,٥٨٠	٢,٢٤٩,٩٢٦
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٦٥,٦٣٥	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	٥٨,٨٠٤,٥٥٧	٣٣,٦٨٧,٨٥٧
١٩,٣٠٩,١٢٦	٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	٤٠,٠٠٠	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	١٢٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
١١٦,٢٥٧,٠٥٠	٢٠٩,١١٠,٥٦٧	١,٠٦٩,٢٥٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	٣,٠٤٦,٢٥٠	١,٤٨٥,٨٤٤
٢,٨٤٧,٥٧٢	-	٣,٢٨٥,٩١٢	٢٠١٢	٤	-	٩,٨٥٧,٧٣٧
١١٩,١٠٤,٦٢٢	٢٠٩,١١٠,٥٦٧	٤٤,١٥٣,٢١٦			١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	٩٣,٢٣٧,٠٤٢
٢١٣,٤٧٠,٠١٢	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩					

(٢٢) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						
(جنية مصري)						
البير	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	١,٢٧١,١١٣	٢,٨٣٨,٠٠٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	(٥١٧,٠٧٨)	٣,٤٠١,٥٣٣
- مخصص التزامات عرضية	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩	٦,١٣١,٨٠٧	(٧٤٩,٧٤٦)	-	-	٢١١,٦٩٦,٠٠٠
- مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٨,٨٢٠,٠٠٠	٢٥,١٦٧	(٥,٧٤٣,٧٤٢)	-	١١,٨٢٤,٨٧٤
الإجمالي	٣٦٣,٢١٨,١٨٦	١٧,٧٨٩,٨٠٩	(٧٢٤,٥٧٩)	(٥,٩٣٤,٢٤٦)	(٥١٧,٠٧٨)	٣٧٣,٨٣٢,٠٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨						
(جنية مصري)						
البير	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٧,١٧٣,٦٩٥	-	-	(١٠,٢٦٤,٠١٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونية	١,١٢٣,١١٨	٤٨٧,٠٧٥	(١,١٩٤)	(٣٣٧,٨٨٦)	-	١,٢٧١,١١٣
- مخصص التزامات عرضية	١٦٧,٠٣٦,٠٠٠	٣٨,٧٦٠,٠٠٠	٥١٧,٩٣٩	-	-	٢٠٦,٣١٣,٩٣٩
- مخصص مطالبات أخرى	-	٩,٧٢٣,٤٤٩	-	(٣٤١,٤٨٩)	(٦٥٨,٥١١)	٨,٧٢٣,٤٤٩
الإجمالي	٣٩٥,٣٣٢,٨١٣	٤٨,٩٧٠,٥٢٤	٥١٦,٧٤٥	(١٠,٩٤٣,٣٨٥)	(٧٠,٦٥٨,٥١١)	٣٦٣,٢١٨,١٨٦

(٢٣) حقوق الملكية

(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢,٥ مليون سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنيه في ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٠٨ وذلك باستخدام الاحتياطي العام.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عن ظهور بند ارباح مرحلة وبند احتياطات القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع.

- في ضوء التطبيق الجديد لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. تم استبعاد مبلغ ٢٧,٦١٥ ألف جنيه مصري من كل من الأرصدة الدائنة و الإحتياطي الخاص

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ و مبلغ ١٣,٥٧١ الف جنيه من الارباح المحتجزة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و الناتجة عن فروق ناتجة عن تقييم القيمة العادلة لتلك الأرصدة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(٢٤) التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٠,٨٥٢,٩٠٤,٣٨٤	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	- خطابات ضمان
١,٩٣٣,٨٦٩,٤٠٠	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
٥٠٤,٢٢٠,٩٢١	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

(٢٥) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,١٢٠,٧٢٨,٨٠٥	١٢٨,٠١٣,٥٠٠	- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات
٢,٠٠٢,٨٢٤,٨٦٢	٢,١٣٦,٦٥٨,٠٣٦	- للبنوك
٣,١٢٣,٥٥٣,٦٦٧	٢,٢٦٤,٦٧١,٥٣٦	- للعملاء
٤٣٢,٣٢٢,٤٠٨	١,١٢٥,٣١٧,٣٤٣	- أذون و سندات خزانة
١,٥٦٩,٤٣١	٧٤,٦٤١,٩٥١	- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع
٧٣,٥١٣,١٨٠	٥٦١,٥٩٠,٩٦٤	- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٥٠,٦٣٠	١١٥,٣٨٩	- أخرى
٣,٦٣١,٠٠٩,٣١٦	٤,٠٢٦,٣٣٧,١٨٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١٩٩,٢١٧,٦١٦	١٦٤,٨٤٢,٨٥٤	- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-
١,٧٨٦,٧٠٢,٣٣٨	١,٨٣٤,٤٥٤,٠١١	- للبنوك
١,٩٨٥,٩١٩,٩٥٤	١,٩٩٩,٢٩٦,٨٦٥	- للعملاء
٢,٦٦١,٦٢٨	١,٥٧١,٦١٧	- أخرى
١,٩٨٨,٥٨١,٥٨٢	٢,٠٠٠,٨٦٨,٤٨٢	الإجمالي
١,٦٤٢,٤٢٧,٧٣٤	٢,٠٢٥,٤٦٨,٧٠١	الصافي

(٢٦) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٢٧٨,٧٢٩,٩٩٩	٢٩١,٣٢٧,٠٠٨	- أرباح التعامل فى العملات الاجنبية
(١,٣١٩,٢٢٦)	(١,٩٦٢,٠٠٦)	- (ا) خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة
(١,٧٥٣,٢١٢)	٣,٤٦٠,٠٠٩	- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٢٣,٢٥٩,٠٠١	(٤١,٢٥٥,٦٨٦)	- (ا) خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد
٢٦,٩٣٢,٦٩٠	(٣٠٧,٥٩١)	- (ا) خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
٢٢٩,٢٤٠,٥٠٩	١٥٦,٥٦٤,٩٨١	- أدوات دين بغرض المتاجرة
(٤٠,٩١١,٠١٢)	(٣,٦٧٣,٦٦٠)	- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٥١٤,١٧٨,٧٤٩	٤٠٤,١٥٣,٠٥٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(٢٧) أرقام المقارنة

- تم تعديل أرقام المقارنة لتتماشي مع تويبب القوائم المالية لهذه الفترة و كذلك مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة في ٥ مارس ٢٠٠٩ باعتماد قائمة توزيع ارباح عام ٢٠٠٨

(٢٨) الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
	- الاصول الثابتة (الاهلاك)
(٢٦,٠٣٧,٦٧٠)	(٢٦,٩٤٠,٤٨٢)
	- المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)
١,٩٩٨,٩١٣	٣,٠٤٥,٢٨١
	- بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية أخرى)
٢٨,٥٣٣,٧٤٤	٣١,٥١٧,٥٢٣
	- نظام إثابة العاملين
١٧,٣٤٥,٥٨١	٣٢,١٧٦,٩٩٦
٢١,٨٤٠,٥٦٨	٣٩,٧٩٩,٣١٨
	الإجمالي

(٢٩) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(جنية مصري)	(جنية مصري)
	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
١,٨٥٥,٨٨٩,١٧١	٢,٠٨٥,٦٠٨,٥٦٩
	- سعر الضريبة
٢٠٪	٢٠٪
٣٧١,١٧٧,٨٣٤	٤١٧,١٢١,٧١٤
	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

يضاف / (يخصم)

٤,٦٧٥,٤٤٨	٥,٧٦٠,٧١١	- مصروفات غير قابله للخصم
(١٣٠,٩٦٢,١٢٢)	(٩٩,١١٩,٣٥٦)	- اعفاءات ضريبية
(٤,١٠٢,٤٤٧)	٤,٨٨٨,٧٩٢	- تأثير المخصصات
٢٤٠,٧٨٨,٧١٣	٣٢٨,٦٥١,٨٦١	ضريبة الدخل

١٢,٩٧٪

١٥,٧٦٪

سعر الضريبة الفعلي

(٣٠) نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	- صافي ارباح العام
(٢٤,٢٢٦,٥٠٧)	(٢٦,٣٥٤,٣٥١)	- مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(١٦١,٥١٠,٠٤٦)	(١٧٥,٦٩٥,٦٧١)	- حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح العام)
١,٤٢٩,٣٦٣,٩٠٥	١,٥٥٤,٩٠٦,٦٨٨	حصة المساهمين في الارباح
٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	- عدد الاسهم
٤,٨٩	٥,٣٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٢٩٥,٤٧٨,٦٦٥	٢٩٨,٩٤٧,١٠٢	- وبإصدار أسهم نظام الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي :-
		- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإثابة للعاملين
٤,٨٤	٥,٢٠	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

(٣١) المدفوعات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
- تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

عدد الاسهم	
٢,٩٧٨,٦٦٥	- قائمه في بداية العام
٣,٦٨٥,٠٠٤	- ممنوحه أثناء العام*
(٢١٦,٥٦٧)	- سقط الحق فيها أثناء العام
-	- تم ممارستها أثناء العام
-	- انقضت أثناء العام
٦,٤٤٧,١٠٢	قائمه في نهاية العام

- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الأولى ٣٠,٥٤ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٥٤,١٢ جنيه مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ٢٧,٤٠ جنيه مصري .

* يتضمن عدد ١,٤٨٩,٣٣٣ سهم من ضمن الاسهم المجانية التي تم توزيعها عام ٢٠٠٨

* يتضمن عدد ٩٢,٤١٦ سهم من الاسهم المجانية تم توزيعها على العاملين في شركة سى اى كابيتال

- تم تعديل القيمة العادلة للشريحة الاولى والثانية لادوات حقوق الملكية لكي تعكس القيمة المتغيرة لتوزيعات الاسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠٠٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الأصول:-

- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩	-
- أرصدة لدى البنوك	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	-
- أذون خزانة وأوراق حكوميه اخرى	١٣,٦٣٧,٩٢٥,٠٠٠	-
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢	-
- استثمارات مالية متاحه للبيع	١,٠١٦,١٣٦,٦٥٥	٦,٤٠٤,٣٩٢,٩٥١
- قروض للعملاء	١٠,٩١٩,١٣١,٨٣٩	١٧,٧٤٧,٨٩٨,٤٤٠
- قروض للبنوك	٤١,٨٩٩	١٧٢,٨٣١,٩٩٢
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	٩٦٠,٤٨٩,٢٤٥	-
<u>الإجمالي</u>	<u>٣٨,٨٧٨,٦٠٠,٦١٥</u>	<u>٢٦,٠٤٣,٣٢٧,٥٤٣</u>

الالتزامات:-

- أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-
- ودائع العملاء	٤٤,٩٥١,٦٦٢,٠٠٦	٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧
- قروض طويلة الأجل	٤٤,١٥٣,٢١٦	٤٩,٠٨٣,٨٢٦
- ارصدة دائنة والتزامات اخرى	١,١٠٦,٦٦٢,٣٨٣	-
<u>الإجمالي</u>	<u>٤٦,٥٦٠,٦٢٢,٨٣٤</u>	<u>٩,٩٤٠,٠٥١,٦٦٤</u>

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات بالجنية المصرى ٦,٦٨ % & ٣,١٣ % على التوالى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .
- تم فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

(٣٥) توزيع الأصول و الالتزامات و الإلتزامات العرضية

أولاً	الأصل	ول:-	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- أرصده لدي البنوك			٢٤٣,٧٩٤,٢٥٣	٧,٥٤١,٢٤٨,٣٠٤
- قروض للعملاء والبنوك:-			(جنية مصري)	%
قطاع الزراعة			٦٩,٩١٦,٣٠٢	٠,٢٤
قطاع الصناعة			١١,٢٠٣,٩١٥,٣٦٦	٣٨,٦٦
قطاع التجاره			٤٨٨,١٣٩,٨٧٦	١,٦٨
قطاع الخدمات			١٠,٩٨١,٦٩١,٩٠٩	٣٧,٨٩
القطاع العائلي			٢,٦٩١,٦٢٠,٥٩٣	٩,٢٩
قطاعات أخرى			٣,٥٤٥,٩٠٥,٤٤٦	١٢,٢٤
الإجمالي			٢٨,٩٨١,١٨٩,٤٩٢	١٠٠,٠٠٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصوصه			(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	
مخصص القروض			(١,٤٤٣,٥٨٢,٥٩٠)	
عوائد مجنبه			(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	
صافي القروض			٢٧,٣٠٣,٦٨٤,١٨٥	
ثانياً	الإلتزامات:-		بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- أرصده مستحقة للبنوك			٢٢٠,٧٥٨,٦٠٥	٢٣٧,٣٨٦,٦٢٤
- الودائع			(جنية مصري)	%
قطاع الزراعة			٢٢١,٤١٧,٨٦٦	٠,٤٠
قطاع الصناعة			٧,٠٢٠,٣١٠,٤٠١	١٢,٨٠
قطاع التجارة			٢,٠٧٨,٤٩٣,١٦٠	٣,٧٩
قطاع الخدمات			١٠,٧٣٤,٦٥٢,٠٧٢	١٩,٥٧
القطاع العائلي			٢٨,٢٧٥,٠٢٧,٣٧٤	٥١,٥٦
قطاعات أخرى			٦,٥١٢,٧٢٨,٩٧٠	١١,٨٨
الإجمالي			٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	١٠٠,٠٠٠
ثالثاً	الإلتزامات:-		بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- خطابات الضمان			٥,٣٥٣,٦٠٤,٢٦٦	٥,٩٩٤,٥٩٢,٢٧٦
- الاعتمادات المستنديه (إستيراد وتصدير)			١٤,٢٩٩,٣٣٢	٨٠٥,٩٧٢,٧٨٣
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين			١٨,١٨٤,٦٨٥	٤٥١,٢١٩,٢٢٦
الإجمالي			٥,٣٨٦,٠٨٨,٢٨٣	٧,٢٥١,٧٨٤,٢٨٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(٣٦) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(بالآلاف جنيه)	(بالآلاف جنيه)
٦,٧٥٦	٦٠,٤٢١
٤,٧١٤	(٢٩,٠٧٧)
(٣,٣٠٣)	٢٧٩
(٣٣٣)	٥٩٩
١,٠٢٤	١,٠٨١
١٥,٨١١	١٥,٩١٢

- جنيه مصري
- دولار أمريكي
- جنيه إسترليني
- الين الياباني
- فرنك سويسري
- اليورو

(٣٧) صناديق الاستثمار

- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٤٥,٣٣٧,٢٤٩ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٧٧٧,١٤١,٠٠٦ جنيه مصرى بواقع ١٤٨,٣٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٠,٥٩٢,٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣٦,٣٢٨,٥٣٦ جنيه مصرى

- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ٣,٧٦٥,٢٠٧ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩٩,١٨٣,٣٤٨ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٤٦ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٤٧٤,٣٥٨ جنيه مصرى

- صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار امان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ عدد ١,٠٢٢,٣٠٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٤,٣٣٣,٥٢٨ جنيه مصرى بواقع ٦٢,٩٣ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٩,٧٢٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٠,١٤٦ جنيه مصرى

(٣٨) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(جنية مصرى)

٦٩٦,١٨٦,٣٧٨	- قروض للملاء
١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٤٣,٩٠٩,٥٧٧	- صندوق استثمار متاحة للبيع - يدار بمعرفة شركات تابعة
٢٩٠,١٤٦,٥١٥	- ودائع العملاء
٥٨,٩٨٧,٤١٢	- الالتزامات العرضية

وتتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

مصرفات (جنية مصرى)

إيرادات (جنية مصرى)

٤٨,٦٩٠,٦١٣	٨٣٤,٩٣٨	- الشركة الدولية للأمن و الخدمات (فالكون)
١,١٦٦,١٣٤	٤٨,٥٨٦,٢٠٠	- كوريليز
٣,٣١٩,١٧٩	٨,٩٤٢,٢٢٤	- التجارى الدولى للتأمين
٢,١٣٥,٦٥١	٤,٤٠١,٨١٤	- التجارى الدولى للسمررة
٢٨,٥٨٧	١٤,١٦٨	- ديناميك
٢٨,١٦٥	٢,٠٥٢,٥٩١	- ايجيبى فاكورز
٢٢,٠٤٦	٧,٥٦١	- سى اى اسبىس مانجمنت
٤٥,٤٨٣	١٢,٨٨٥	- شركة سى أي كابيتال القابضة
٧١٥	-	- شركة سى اى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات فى الاوراق المالية
٨,٩٠٧	١,٥٣٣	- شركة هيكلة للاستثمار
٩٧٩	٢,٢٣٩	- شركة سى أي كابيتال للبحوث